PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

GENEL KREDİ SÖZLEŞMESİ ÖNCESİ BİLGİLENDİRME FORMU

INFORMATION FORM BEFORE THE GENERAL CREDIT AGREEMENT

Müşteri Numarası *Account Number*

Müşteri Adı - Soyadı / Ünvanı *Customer Name*

GENEL KREDİ SÖZLEŞMESİ ÖNCESİ BİLGİLENDİRME FORMU

İşbu Genel Kredi Sözleşmesi Öncesi Bilgilendirme Formu ("Form"), bilgilendirme amaçlı düzenlemiştir. Ekte yer alan Genel Kredi Sözleşmesi ("GKS")'nin aşağıda içerikleri hakkında bilgi verilen maddelerini ile diğer tüm maddelerini Türk Borçlar Kanunu'nun Genel İşlem Koşullarına ilişkin hükümleri çevresinde dikkatli şekilde incelemenizi rica ederiz. Gerekli görürseniz, yukarıda anılan maddelerin hukuki ve finansal sonuçları hakkında bir uzmandan yardım almanız önerilmektedir.

GKS, çeşitli bölümler halinde düzenlenmişse de bir bütün teşkil etmekte olup herhangi bir hüküm sadece bir bölümle ilgili konularda değil, diğer tüm bölümlerle ilgili herhangi bir duruma veya işlemlere de uygulanabilecek ve muayyen bir kredi ile ilgili maddeler, niteliğine aykırı olmadıkça diğer krediler için de aynen geçerli olacaktır.

İşbu bilgilendirme sonrasında sizlerle görüşmeye hazır olduğumuzu bildirerek, kredi tesisinin, GKS ve ilgili belgelerin imzalanması ve Bankamızca öngörülen kredi kullandırım koşullarının yerine getirilmesi akabinde gerçekleştirileceğini belirtmek isteriz.

GENEL KREDİ SÖZLEŞMESİ ("GKS")

2. Madde- Sözleşme'nin Uygulama Alanı

Banka'nın sözleşmenin uygulanması esnasında tek taraflı olarak bazı kredileri cari hesap uygulaması dışında tutma hakkı bulunmaktadır. Bu kapsamda müşteriye bildirim yapılarak cari hesap limitlerinin azaltılıp artırılabileceği; GKS'de belirtilen limit kapsamında tesis edilen kredinin tamamen veya kısmen karz akdi şeklinde kullandırılması durumunda kredi hesabının borçlu cari hesap

INFORMATION FORM BEFORE THE GENERAL CREDIT AGREEMENT

Information Form Before The General Credit Agreement has been prepared to provide information. We kindly request you to carefully examine the below stated articles, about which information is provided below, as well as all the other articles of the General Credit Agreement (the "GCA"), attached hereto, within the framework of the provisions of the Law of Obligation on the Standard Terms and Conditions. It is recommended that you should, if you deem it necessary, consult to an expert about the legal and financial consequences of the above-mentioned articles.

Although it is edited in separate sections, the GCA comprises a whole, and any of its provisions can be applied not only to matters associated with one section, but also to any situation or transaction associated with any of the other sections and; the articles concerning a particular credit will, unless they are contrary to the context, apply to also other credits.

We would like you to know that we will be ready to meet you after you review this information form and that the credit would be issued after signing the GCA and the associated documents, and upon meeting the credit utilization terms and conditions of our Bank.

GENERAL CREDIT AGREEMENT (the "GCA")

Article 2 – Field of Implementation of Agreement

When implementing the agreement, the Bank can unilaterally exclude some credits from the current account. In this context, the current account limits can be dropped or raised without notifying the customer and; where the credit that is issued within the scope of the limit stated in the GCA is entirely or partly disbursed as per

usulüyle değil, Geri Ödeme Planı'na göre işleyeceği; krediye Geri Ödeme Planı'nda öngörülen oranda faiz uygulanacağı ve bu faiz oranlarının Sözleşme hükümlerine göre uyarlanması halinde borcun yeni faiz miktarlarını ihtiva eden Geri Ödeme Planı'na göre ödeneceği.

4.Madde- Kredi Kullandırım Koşulları

Banka'nın, Müşteri'nin kullanacağı her bir kredinin kullandırım koşullarını saptamaya yetkili olduğu, Müşteri'nin Banka'nın isteyeceği her türlü belge, taahhütname ve sair belgeleri vermesi gerektiği, bununla birlikte Banka'nın Kredi'yi tamamen veya kısmen kullandırıp kullandırmama, krediyi durdurma, kredinin tamamını veya bir kısmını her an kat etme veya kesme; Banka'nın teminatlar'ın değerinde azalma olması, azalma ihtimalinin bulunması, kısmen veya tamamen teminat vasfının ortadan kalkması, teminatlar'ın yetersiz olduğunun anlaşılması, Temerrüt Hallerinden birinin veya diğer haklı sebeplerin varlığı durumunda teminat marj oranlarını değiştirme; Müşteri'den belirleyeceği şekil ve koşullarla yeni veya ilave bir teminat isteme; kredinin birden fazla cari hesap şeklinde kullandırılması halinde, Banka dilerse her cari hesap için bir veya birden çok teminat isteyebilme; bu kredi için birden fazla taşınır ve taşınmaz mal veya kefalet ve sair türlerden Teminatlar'ın birlikte gösterilmesini isteyebilme; söz konusu Teminatlar'ın değiştirilmesini, yeni ve/veya ek teminat verilmesini ya da Banka'nın tayin edeceği miktarda nakdin depo edilmesini isteyebilme hakkı olduğu,

5.2. Madde-Limit İptali

Banka'nın, Kredi Limitini, mevzuatta öngörülen sınırlamaları aşması, Müşteri'nin mali

a loan contract, a Repayment Schedule will apply instead of an overdraft account and; the interest rate stated in the Repayment Schedule will apply to the credit, and where these interests rates are changed according to the provisions of the Agreement, repayment will be made according to the Repayment Schedule that includes the new interest rates.

Article 4 – Credit Utilization Conditions

The Bank is entitled to decide the utilization/disbursement conditions for each credit that the Customer would receive. Customer has to submit all kinds of documents, commitment letters and other documents that the Bank would request, but the Bank will still be entitled to disburse or refuse to utilize the credit entirely or partially, or to stop, reduce the limit of or to terminate Credit entirely or partly at any time. Where the value of the collaterals provided to the Bank decrease or in the event of such probability, or where they or some of them no longer qualify as collateral, where it is concluded that they are insufficient, and in the event of any of the Cases of Default or other valid grounds, Bank can change the collateral margin ratios and; require Customer to provide new or additional collaterals in the form and at conditions Bank would decide. In the event the credit is utilized in the form of more than one current account type credit, Bank can require one or more collaterals for each current account. Bank can require one or more movable or immovable properties or surety and other kinds Collaterals for this credit at the same time and; it can require replacement of the said collaterals, provision of new/and additional collaterals, or deposit of cash at the amount to be decided by Bank.

Article 5.2 – Cancellation of Limit

Where there is a valid reason such as exceeding of the statutory credit limit by Bank, significant deterioration of Customer's financial

durumunun önemli ölçüde kötüleşmesi, limit tahsisi için talep edilmiş olan mevcut Teminatların değer kaybetmesi, teminatsız kalınması, yeni/ek teminat talebinin ve diğer kredi kullanım koşullarının yerine getirilememesi gibi haklı sebeplerin varlığı halinde, Banka herhangi bir bildirimde bulunmaksızın; bununla birlikte Banka tarafından Müşteri'ye tahsis edilmiş Kredi Limitinin, Müşteri'nin Banka tarafından değerlendirildiği tarihte mevcut ve/veya Banka'ya beyan ettiği mali yapısı ve Banka tarafında dikkate alınan diğer koşullar ile ekonomik ve piyasa koşullarının değişmesi halinde 15 gün önceden Müşteri'ye bildirim yapılmak kaydıyla kısmen veya tamamen azaltabileceği/iptal edebileceği. **6. Madde- Kredi Para Birimi ve Kur** Ekonomik ve piyasa koşullarının gerektirmesi halinde, tahsis edilen limitin para cinsinden farklı bir para cinsi üzerinden kredi kullandırabileceği, bu Kredi kullandırımlarına ilişkin olarak mevzuattan dolayı yükümlülükler altına girilmesi halinde ödemeler Müşteri tarafından kullanılan Kredi'nin döviz cinsi üzerinden aynen yapılması, **7.Madde- Kredi Faizi** Maddenin 7.3. alt başlığında Pazar Bozulması olarak isimlendirilen durumun yaşanması halinde faiz oranının belirlenmesi için bozulmanın sonrasında 7 gün içerisinde müzakereler yapılacağı ve bu 7 günlük süre sonunda Taraflar, uygulanacak faiz oranı üzerinde mutabakata varamazlar ise ilgili Faiz Dönemi için uygulanacak faiz oranı, Banka'nın fonlama maliyetini dikkate alarak belirleyeceği ve Müşteri'ye bildireceği	situation, loss of the value of the existing Collaterals that had been required to allocate the limit or loss of the collateral itself, failure to provide new/additional Collaterals and to meet the other Credit utilization conditions, Bank will be entitled to cancel Customer's limit partly and/or entirely, without any notice. Should however the Customers financial situation as of the date it had been assessed by Bank and/or as Customer had declared it to the Bank, and the other circumstances as well as the economic and market conditions that had been referred to by Bank change, Bank will be entitled to cancel Customer's limit partly and/or entirely, on 15-day notice. **Article 6 – Credit Currency and Exchange Rate** Where economic and market conditions call for it, the credit can be utilized in any currency other than that which had been approved for such credit limit. Where obligations had been undertaken because of the legislation that pertains to Credit utilization, payments will be made in the same foreign currency that of the Credit which the Customer had used. **Article 7 – Credit Interest** In the event of the situation referred to in subtitle 7.3 of the Article as Market Deterioration is experienced, negotiations will be conducted 7 days after the deterioration, and if at the end of that 7 days, Parties fail to agree on the interest rate that would apply, the interest rate, which would apply during such Interest Period, will be the rate that Bank would, by considering the funding cost, decide and inform Customer about.

8.Madde- Kredi Türleri	**Article 8 – Credit Types**
8.1.Madde- Gayrinakdi Krediler	**Article 8.1 – Non-cash Credits**
8.1.1.Madde- Teminat Mektupları	**Article 8.1.1 – Standby Letters of Credit**
Müşteri tarafından Banka'dan talep edilen ve Banka tarafından uygun görülen içeriğe göre Banka'nın teminat mektubu düzenleyebileceği, bu şekilde Banka'ca düzenlenen teminat mektubu ile ilgili vade uzatımına ilişkin herhangi bir taahhütte bulunulmuş olmadıkça muhatabın vade uzatım talepleri Banka'nın uygun bulması halinde Müşteri ile mutabık kalınarak yerine getirileceği, Teminat mektubu metinlerinin içeriğine uygun tazminin talep edilmesi halinde, Banka'nın garanti edilen tutarı ödeyerek anılan tutarla ilgili Müşteri'ye rücu edeceği,	Bank will be able to issue standby letters of credit that would be requested by Customer, as deemed appropriate by Bank. Unless any extension of the period of the standby letter of credit, which had been issued by Bank, had been promised, the beneficiary's request for extension will be granted if approved by Bank, and upon agreement with Customer. Should cashing in of the standby letter of credit in accordance with its text be requested, Bank will pay the promised amount and then will recourse to Customer.
8.1.2.Madde- Akreditifler	**Article 8.1.2 – Letters of Credit**
Müşteri, Banka'nın uygunluğunu ve kabul ettiği şartlar dahilinde Banka'nın muhabirine ihbar edilmek suretiyle akreditif açtırabileceği, Banka teklifi veya akreditif şartlarındaki değişiklik taleplerini Müşteri'nin o tarihteki limitleri, ekonomik koşullar ve maliyetleri göz önünde bulundurarak kabul edip etmemekte serbest olacağı, Müşteri adına akreditifle ilgili her türlü işlemleri yapmaya ve gümrüğe gelmiş olan akreditif konusu malları Müşteri adına vekaleten gümrükten çekmeye yetkili olacağı ve bu şekilde vekil sıfatıyla hareket etmesinden ötürü Müşteri'ye karşı hiçbir şekilde sorumlu tutulmayacağı, malların gümrükten Banka tarafından çekilmesinden sonra da bu mallar üzerinde Banka'nın rehin hakkı devam edecektir. Ancak Banka'nın hiçbir halde malları gümrükten çekme sorumluluğu olmadığı, Banka'nın Müşteri lehine açmayı kabul ettiği gayrikabili rücu teyitsiz veya teyitli akreditifler veya garanti akreditiflerine ilişkin olarak (Stand-by Letter of Credit) ödeyeceği tüm tutarlar için işbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde Müşteri'nin sorumlu olacağı,	Customer can have a letter of credit issued as deemed appropriate and at the terms and conditions approved by Bank, and upon having the correspondent bank advised. Bank will be free to accept or not accept the offer or the request for the amendments to the terms of the letter of credit, by taking into consideration Customer's limits, economic conditions and the costs on that date. Bank is authorized to conduct all kinds of transactions for Customer and to clear the goods for which the letter of credit had been issued, from the Customs on Customer's behalf. Since it would be acting by proxy, Bank will not be held responsible to Customer in any way whatsoever. After the goods are cleared by Bank from the Customs, Bank's lien on them will continue. However, Bank is, under no circumstances, responsible for clearing them from the Customs. Bank will pay for the confirmed or unconfirmed irrevocable letters of credit or the standby letters of credit it had accepted to issue in favor of Customer, Customer will be responsible as per the provisions of Agreement.

8.2.Madde- Nakdi Krediler **8.2.1.Madde-İhracat Kredisi** İhracat taahhüdü kapatılmadığı takdirde uygulanan istisnalar cezasıyla birlikte Müşteri'den tahsil edileceği, Müşteri'nin kullanacağı ihracat kredisinin ihracat için kullanılıp kullanılmadığını denetleyebilmek için gerekli duyduğu belgeleri Müşteri'den talep etmeye yetkili olacağı,	**Article 8.2 – Cash Credits** **Article 8.2.1 – Export Credit** If the export commitment is not closed, the exemptions that had been granted as well as the penalty for such failure will be collected from Customer. Bank is authorized to require, in order to verify if the export credit had indeed been used for export, Customer to submit the needed documents to the Bank would choose.
8.2.2.Madde- Prefinansman Kredisi Müşteri'nin Kredi'den doğan anapara, faiz, komisyon ve masrafların toplamından oluşan taahhüdü mevzuatta belirtilen sürenin sonuna kadar mal veya hizmet ihracı ile veya mahsup yoluyla kapanmaması durumunda doğacak KKDF, BSMV ve diğer vergisel yükümlülükler Müşteri tarafından karşılanacağı,	**Article 8.2.2 – Pre-financing Credit** Should Customer fail to close its commitment, which consists of the sum of the principal Credit amount, interest, commissions, and of expenses, within the timeframes stated in the legislation, either by way of exporting goods and services or by way of offset, the RUSF, BITT and other taxes, which would apply, will be borne by Customer.
8.2.3.Madde- Yurtiçi Satışların Önceden Finansmanı Amacı ile Kullandırılacak Kredi Müşteri'nin bir sözleşme tahtında faturalandırılacak mal ve hizmet tedarikinden kaynaklanan alacaklarının önceden finansmanının sağlanması için verilen Kredide tedarikin veya faturalandırılan ilgili tutarın üzerinde anlaşılan ve işlem bazında tarafların mutabakatıyla belirlenecek maksimum tutara/orana kadar işlem başına verilebileceği,	**Article 8.2.3 - Credit Utilized for Financing of Domestic Sales in Advance** Credit utilized to finance Customer for the amounts due to it for the goods and services that would be invoiced under a contract can be given on transaction by transaction basis, up to the maximum amount/ratio of the supplied or invoiced amount, on which an agreement would be reached, and that would be decided upon mutual agreement of Parties.
9. Madde- Kredilerin Geri Ödenmesi Ödeme yapılmaması halinde ve Müşteri'nin Banka'ya birden fazla borcunun muaccel olması halinde veya Müşteri tarafından ödemenin hangi borcuna yapıldığı açıkça belirtilmediği takdirde Banka'nın ödenen tutarı dilediği borca ve/veya faizlere mahsup edebileceği, geri ödeme para cinsi ve Kredi'nin anapara ve faiz ödemeleri, komisyon, vergi ve diğer masrafları, döviz kredilerinde Kredi'nin açıldığı döviz cinsi üzerinden olacağı,	**Article 9 – Repayment of Credits** In the event of failure to make the payment and where more than one debt of Customer to Bank falls due, or where it is not clearly stated for which debt has Customer made the payment, Bank will be free to offset the payment against any of these debts or accrued interest. The repayment of foreign currency Credits, including the principal amount, interest, commission, tax and other expenses will be made in the currency in which Credit was

Müşteri'nin TL veya başka cins dövizle ödeme yapmayı teklif etmesi ve Banka'nın kabulü halinde, söz konusu döviz veya TL ödemeler, Kredi'nin kullanıldığı döviz cinsine dönüştürülerek tahsil edilecek ve bu işlemden doğacak her türlü kur farkı, her türlü ad altında ödenmesi gereken tutarlar, doğacak vergi ve masraflar Müşteri'ye ait olacağı.	opened. In the event Customer offers to make the repayment in TL or in some other currency, and should Bank accept this, the equivalent of such payments in the currency in which Credit was opened will be calculated, and the currency translation difference as well as any amount that would have to be paid under any name, any taxes and expenses that would apply will be borne by Customer.
10. Madde- Kredilerin Erken Ödenmesi	**Article 10 – Early Repayment of Credits**
Müşteri'nin erken ödeme yapması halinde, erken kapama ücreti ile bu nedenle doğabilecek vergi, KKDF gibi her türlü mali yükümlülükleri ile masraflarını da ödeyeceği; Banka'nın mahrum kalacağı faiz tutarını talep hakkı; Kredi'nin tesis/idame yükümlülüğünü sona erdiren nedenlerin varlığı halinde Müşteri'nin işlemiş faiz, sair tutarlar ile Kredi tutarını Banka'ya ödeneceği.	In the event the Customer makes early repayment, it will also pay the early payment fee, as well as all financial liabilities and expenses like the RUSF. Bank will be entitled to demand the amount of interest it would be deprived of. Where causes for the termination of the obligation to issue/utilize the credits exist, Customer will pay the accrued tax, other sums and the credit amount to Bank.
11. Madde- Vergiler	**Article 11 – Taxes**
Müşteri 11. Madde ile birlikte Artan Maliyet başlıklı 12. Madde ve Masraflar başlıklı 13. Madde kapsamında, krediler, hesaplar ve alınan Teminatlar ile ilgili olarak her tür komisyon, ücret, masraf ve sair giderlerin; her türlü vergi, resim, harç, faiz, komisyon ve masraflara ait KKDF, gider vergileri (BSMV de dahil), resmi kurumların Banka'dan her ne ad altında olursa olsun tahsil edeceği tutarların ve sair fon, resim ve harçların ve bunlara yapılacak zamlar ve eklerin, cezaların, sigorta prim ve masrafların, bunlarda meydana gelebilecek artışların Müşteriye ait olduğu; bunların ne şekilde belirleneceği, değiştirileceği ve Müşteri'den tahsil edileceğinin Bankaya ait olduğu; Müşteri'nin vazgeçmesi veya kendisinden kaynaklanan başkaca bir nedenle Kredi'nin kullandırılmaması halinde dosyalama ve ekspertiz masraflarını, Kredi'nin hiç ya da süresinde, tamamen veya kısmen kullanılmamasından kaynaklanan komisyonları ve diğer masrafları ödeyeceği.	**Customer will – within the scope of Article 11 as well as Article 12, titled Increasing Cost and Article 13, titled Expenses** – pay all kinds of commissions, fees, expenses and other costs that are associated with the credits, accounts and the received Collaterals. The RUSF, excise taxes (including BITT) that are associated with any taxes, dues, charges, interest; all sums that the official institutions would collect from Bank under any name whatsoever, and other funds, dues, and charges as well as the increases to them and additional payments and; insurance premiums and costs, including any increases thereto, will belong to the Customer and the way of collection from the customer, change and determination of them belong to Bank. In the event, the Customer gives up, or the credit is not utilized for any other reason attributable to it, the Customer will pay the filing and expertise costs, commissions and other costs that are incurred for not utilizing the who or part of the credit.

15.12. Madde – Sigorta Müşteri'nin Banka'nın gerekli görmesi durumunda yaptıracağı hayat sigortası yanında, Teminatlar'ı, her türlü rizikoya karşı Banka veya muhabiri lehine sigorta ettireceği; bu sigortaları Banka'nın yaptırabileceği; daha önceki sigortaların poliçelerine dain-i mürtehin hakkının işleneceği; Banka tarafından yaptırılacak sigortaların prim ve sair giderlerinin Müşteri'nin borcu olduğu ve kendisinden tahsil edileceği; sigorta sözleşmelerinden doğan tazminatların dain-i mürtehin olan Banka'ya ödeneceği.	**Article 15.12 – Insurance** In addition to the life insurance that the Customer would buy if the Bank deems it necessary, the Customer will buy insurance coverage for the Collaterals against all risks, to the benefit of the Bank or correspondent bank. That insurance coverage can also be bought by the Bank. The Bank will be designated as the loss payee on the previous insurance policies. The Customer's account will be debited for the premiums and the other expenses for the insurance policies to be bought by the Bank, and such sums will be collected from the Customer. Indemnities will be paid to the Bank – the lost payee.
17.Madde- Temerrüt Banka'nın ilgili sürenin geçmesi veya bildirim veya tespit yapılması beklenmeksizin temerrüt olarak anılacak olup Müşteri'nin veya herhangi birinin kontrolü dışında olup olmadığına bakılmaksızın söz konusu olay veya durum tek başına bir Temerrüt Hali'ni oluşturacağı, Banka'nın Müşteri'ye makul bir süre vermek kaydıyla giderilmesini istemesine rağmen giderilemediği takdirde borcun tamamını muaccel kılabilecek temerrüt durumlarında; Banka'nın muacceliyet halinin niteliğine göre GKS'yi feshedebileceği.	**Article 17 – Default** Bank will, without waiting for the elapse of the applicable time or the notification or verification, bereferred to as default, and will solely be considered a Case of Default, regardless of having been beyond the control of Customer or any person. Where Customer fails to eliminate the [Case of Default] within the reasonable time allowed to it by the Bank, the entire debt could fall due, and depending on the nature of such default, the Bank would be able to immediately terminate Agreement.
17.3.MaddeTemerrüdün Sonuçları İşbu Sözleşme'nin "Temerrüt" başlıklı maddesinde belirtilen herhangi bir Temerrüt Hali'nin vuku bulması halinde, Müşteri bakiye Kredi anapara tutarlarını, işlemiş olan tüm faiz, ücret ve komisyonlar işbu Sözleşme'de belirlenen diğer her türlü tutar ile birlikte derhal Banka'ya ödeyeceği, Banka tarafından Kredilerin tamamı veya bir kısmı için kanuni takibe geçmeye yetkili olup hesap kesimini (hesap kapatmayı) bildiren belgeler İİK'nın 68/b maddesinde belirlenmiş hesap özeti olacağı.	**Article 17.3 – Consequences of Default** Customer will – in the event of any Default, as explained in Agreement under the heading "Default" – to immediately pay to Bank, the balance of the principal amount of Credit, all of the interest accrued, the fees and commissions as well as any other sum stated in Agreement. Bank is entitled to file enforcement action for the entire Credit or part of it and; the documents of notification of the termination of Credit will be treated as the account statement, mentioned in Article 68/b of the IIK.

17.4.Madde- Geçmiş Günler Faizi (Temerrüt Faizi) Müşteri'nin GKS'de yer alan Temerrüt Halleri'nden birinin vuku bulması sebebiyle Temerrüde düşmesi halinde, temerrüdün doğduğu tarihten itibaren fiili ödemeyi gerçekleştireceği güne kadar geçecek günler için, Temerrüt tarihinde Banka'nın kısa vadeli kredilere uyguladığı en yüksek 1 yıllık faiz oranın bu oranın %50 (yüzde elli) fazlasının ilave edilmesi suretiyle belirlenecek oran Temerrüt Faizini (teşvik kapsamındaki kredilerde ayrıca mevzuat ile öngörülen ceza faizini) ödeyeceğini, bununla birlikte, Kredi tutarının yabancı para cinsinden belirlendiği durumlarda Banka'nın bu Kredi'den kaynaklanan alacağını, muacceliyet veya takip ya da dava tarihinde Banka'nın uyguladığı döviz satış kuru üzerinden hesaplanmış Türk Lirası karşılığının talep edileceğini ve bu durumda Kredi'den kaynaklanan Banka alacağına; muacceliyet ya da takip veya dava tarihinden Banka'ya ödendiği tarihe kadar geçecek süre için borcun Türk Lirası'na çevrildiği tarihte Kredi'ye uygulanan Faiz Oranı'nda ek bir marj eklenerek bulunacak orandaki Temerrüt faizi (geçmiş günler faizi) uygulanacağını. **17.5.Madde- Banka'nın Rehin, Takas ve Mahsup Hakkı** Müşteri, Banka nezdinde Müşteri'ye ait Müşteri adına veya hesabına gelmiş nakit, alacak ile her türlü hesaplar, her türlü kıymetli evrak, kıymetli madenler ve borsa ve/veya piyasa değeri olan her türlü emtia ve menkullerin, her çeşit malvarlığı değerlerin ve bunların paraya çevrilmesi/tahsili halinde elde edilecek tutarların ("Rehne Konu Değerler") Banka'nın işbu Sözleşme'den doğan (tanzim edilmiş veya edilmemiş teminat mektupları dahil) risk veya alacaklarının tahsili için Banka'ya rehinli bulunduğu, Banka'nın Müşteri lehine gelen havaleleri ihbarda bulunmadan önce de Müşteri adına kabul ve Banka'ya olan	**Article 17.4 – Default Interest** In the event, Customer defaults on its payments upon occurrence of one of the Cases of Default stated in the GCA, it will pay Default Interest calculated starting from the date default had first occurred until the date on which payment is made, at the rate which will be calculated by adding 50% (fifty percent) to the highest annual interest rate of Bank as of the date of default, for short-term credits (and in the case of credits under the scope of incentive program, the penalty rate indicated in the legislation). Where Credit amount is decided in foreign currency, Bank will be authorized to ask for its repayment of the Turkish Lira equivalent, to be calculated at Bank's foreign currency selling rate on the date of default, or of the enforcement action or the lawsuit. In such eventuality, Default interest (interest for the days that had elapsed) to be calculated from the date of default, or of the enforcement action or the lawsuit until the date on which payment is made, by adding a margin to the interest rate that applied on the date the debt is converted into Turkish Lira, will apply to the debt owed to Bank. **Article 17.5 – Bank's Right of Pledge and to Offset** Customer accepts that any cash, credit and all kinds of accounts, all kinds of negotiable instruments, precious metals, all kinds of merchandise and chattels, as well all kinds of assets and the sums to be obtained by selling/collecting them ("Pledgeable Assets"), and which belong to or are received to the name or on behalf of Customer, and kept by Bank, are pledged to Bank against the risks or claims that arise from Agreement (including the standby letters of credit that are issued or not yet issued). Bank is authorized to accept all remittances, to the name or on behalf of Customer, on its name without notifying it, and

borçlarına yukarıdaki fıkralar hükümleri dairesinde mahsup edebileceği, Müşteri, Rehne Konu Değerleri Banka'nın yazılı muvafakati olmaksızın üçüncü şahıslara rehin ve devir edilemeyeceği, GKS'de yazılı Temerrüt Halleri'nden birinin vuku bulması halinde Rehne Konu Değerler üzerind"eki Müşteri tasarrufu kısıtlanabilecek/ blokeye alınabilecek ve/veya takibe ve İİK'nın menkul rehnin paraya çevrilmesi yoluna gitmeksizin doğrudan borsa veya piyasa fiyatı üzerinden satışları yapılarak Banka tarafından paraya çevrilebileceği ve Banka' nın paraya çevirmeye bu surette elde edilebilecek satış bedellerini Müşteri'nin borçlarına mahsup edebileceği, Müşteri'nin Banka'nın belirtilen şekilde kendisinin her türlü menkul kıymetler ile alacaklı cari hesaplar üzerinde takas ve mahsup hakkını kullandığı takdirde vadenin bozulması sebebiyle meydana gelebilecek faiz, kur farkı ve diğer tutarları talep edemeyeceği.

18.2. Madde- Müşteri'nin Takas Yasağı

Müşteri'nin Sözleşme tahtında yapacağı tüm ödemeler herhangi bir kesinti, tevkifat yapılmaksızın ve takas mahsup hakkı kullanılmaksızın net ve tam olarak yapılacağı, Müşteri'nin TBK'nın 145. Maddesi uyarınca takastan feragat ettiği, işbu Sözleşme'den doğmuş ve doğacak borçlarını Teminatlarla ya da Banka nezdindeki diğer alacaklarıyla takas ile sona erdiremeyeceği.

19.Madde- İhbarlar

TTK'nın emredici hükümleri saklı kalmak kaydıyla, kurye ile veya faks mesajı şeklinde ihbarın yapılacağı Taraf'ın imza kısmında belirtilen adresine veya faks numarasına veya zaman zaman Taraflar'ın yazılı olarak birbirlerine bildirecekleri adreslerine, tebligata elverişli elektronik posta adreslerine veya faks numaralarına da yapılabileceği, Taraflar, yukarıda belirtilen yerde adres yazılmaması halinde ticaret sicili dosyalarındaki veya Adres

to offset them against its debts to Bank as per the provisions of the paragraph hereinabove. Pledgeable Assets cannot be pledged or transferred to third persons without Bank's written consent. In the event any Case of Default occurs, Customer's use of the Pledgeable Assets could be restricted/blocked and/or they could be liquidated by Bank, without any enforcement procedure or foreclosure as per IIK, by selling them at their stock market or market price. Bank is authorized to foreclose and offset the proceeds against Customer's debts. If Bank exercises its right to offset, on the negotiable instruments and credit accounts, it cannot claim interest, currency translation difference and other sums it would not be able to collect because of liquidation before the maturity date.

Article 18.2 – Prohibition of Customer to Offset

Customer will make all payments under Agreement in full and net amount, without any deduction or withholding, and without exercising offset rights. Customer waives its right to offset as per Article 145 of TBK, and that its current and future debts under Agreement will not extinguish by offsetting them against Collaterals or its claims from Bank.

Article 19 – Notices.

Without prejudice to the mandatory provisions of the TTK, the notices can as well be sent via courier or in the form of a fax message, to the address or fax number indicated in the address section for the signature of the addressee Party, or to the addresses that Parties would from time to time notify one another about, as well as to their e-mail addresses where notices can be served or to their fax numbers. Parties accept, declare and guarantee that if no address is written at the above-mentioned

Kayıt Sistemi'ndeki (AKS) son adresleri kanuni ikametgah kabul edilerek bu adrese veya Banka'ya bildirilen kayıtlı elektronik posta adresine yapılacak tebligatların şahıslarına yapılmış sayılacağını, Banka, işbu Sözleşme gereği açtığı kredi hesabı ile ilgili olarak, Müşteri'nin işbu Sözleşme'de belirtilen adresine Cari Hesap Şeklinde İşleyen Kredi'lerine ilişkin borçlu cari hesaplara 3 (üç) aylık hesap dönemlerinin sonunda, tarihleri kısa, orta, uzun vadeli Kredilerde ise işbu Sözleşme uyarınca kararlaştırılan Faiz Dönemleri'ni takip eden 15 (onbeş) gün içinde hesap özeti göndereceğini,, Banka'nın hesap özetini göndermesi; Müşteri'nin 1 (bir) ay içerisinde itirazda bulunmaması halinde hesap özeti içeriğinin kesinleşeceği.	section, the address indicated on their trade registry file or their latest address recorded in the Address Record System (AKS) will be deemed to have been their domicile and; notices delivered to that address or to the e mail address reported to Bank as the address where notices can be sent, will be deemed to have been served to them. Bank will, regarding the credit account it had opened as per Agreement, send to Customer's address stated in Agreement, regarding the debit accounts which are associated with the Current Account Type Credits, at the end of the quarterly accounting periods and; regarding the short, medium, long term Credits, within 15 (fifteen) days that follow the Interest Periods decided as per Agreement, account abstracts. If it does not, within 1 (one) month after receiving the account abstract, objection to it, Customer will be deemed to have accepted its contents.
22.Madde- Taraflardaki Değişiklikler Müşteri'nin işbu Sözleşme ve diğer Finans Belgeleri'ni veya bunlardan veya herhangi bir ekinden kaynaklanan borçlarını, haklarını ve yükümlülüklerini Banka'nın ön yazılı onayı olmaksızın tamamen veya kısmen devir veya nakil edemeyeceği, Banka'nın 3. Kişilere veya başkaca banka veya finans kuruluşlarına devredebileceği, devrederken müşteri'nin bilgilerini devir alan adayı ile paylaşabileceğini ve buna itiraz edemeyeceği	**Article 22 – Change of Parties** Customer cannot, without the prior written approval of Bank, assign or transfer Agreement and other Finance Documents, or its debts, rights, and obligations that arise from them or any attachment to them. Bank can transfer them entirely or partly to any bank or financial organization, and when doing that, it would be allowed to transfer the customer's information with the prospective transferee, and the customer would not be able to object to this.
25.Madde- Diğer Hükümler Müşteri'nin Banka tarafından kullandırılan Krediler kapsamında teminat mektubu, akreditif ve sair işlemlerde banka'nın yabancı hukukun işleme uygulanmasını ve bu işlemlerden doğabilecek ihtilafların yabancı mahkeme veya tahkimde çözümlenmesini kabul edebileceği ve bu kapsamda yabancı hukuk uygulanmasının neticelerini peşinen kabul ettikleri ve ilgili ihtilafların yabancı mahkeme veya tahkimde çözülmesi nedeniyle doğacak yargılamaya ilişkin vekalet ücreti dahil tüm ücretleri, harcamaları, vergi, resim ve	**Article 25 – Other Provisions** Customer accepts, declares and guarantees that Bank could accept application of a foreign law to credit transactions like standby letter of credit, letter of credit and other transactions as well as the resolution of the disputes that could arise from the by a foreign court or by arbitration; that they would accept in advance, the application of foreign law, and that they would as well pay all fees, expenses, tax, dues and charges including attorneys' fees regarding resolution of such disputes in foreign courts or

harçları ayrıca Banka'ya ödeyeceği, Müşteri'nin, işbu Sözleşme'ye konu Kredi tahtında veya Banka ile ilgili bir ihtilaf sebebiyle Türkiye Cumhuriyeti veya başka bir yer devlet mahkemesinde kendisi aleyhine açılan dava ve takiplerde uğrayabilecekleri zararların karşılığı olarak Türk ve ilgili hukuk düzeni tarafından kendilerine Banka'dan teminat göstermesi veya teminat mektubu ibrazı talep etme hakkının bahşedilmiş olması halinde dahi, Banka'dan teminat talebinde bulunmayacakları, kendilerine karşı alınacak ihtiyati tedbir veya ihtiyati haciz kararları sebebiyle Banka'nın teminat göstermekten vareste tutulmasını, bu kapsamda kendilerine tanınmış bulunan haklardan feragat ettikleri ancak buna rağmen ilgili yargı organlarında Banka'dan teminat istenmesi halinde gösterilen teminat nedeniyle Banka tarafından ödenecek komisyonları ve bu kapsamda söz konusu teminatların verilmesi için Banka tarafından yapılacak diğer tüm masrafları Banka'ya ödeyeceği, Müşteri, Banka'nın gerek Sözleşme'den, gerekse her ne sebeple olursa olsun Sözleşme konusu Kredilerden / taahhütlerden dolayı dava açmak veya icra takibi yapmak, ihtiyat-i haciz / ihtiyat-i tedbir almak vs. hukuki başvurularda bulunmak durumunda kaldığı hallerde, Banka tarafından ödenmesi gereken başvuru harcı / tahsil harcı / cezaevi harcı/ feragat harcı dahil her türlü harç, vergi, resim, fon ve masraf ile Banka'nın avukatına ödeyeceği -Avukatlık Asgari Ücret Tarifesi'nin azami haddine göre- avukatlık ücretini, Banka'nın kendi avukatına daha fazla ücret ödemesi halinde ise aradaki farkı ödemeyi, yine aynı şekilde mevzuat gereğince, Banka'nın ödemek zorunda olacağı arabulucu ücretleri ve yükümlülüklerden de Müşteri ve kefilleri müştereken ve müteselsilen sorumlu olacağı, bununla birlikte Sözleşme'nin imzalandığı tarihten sonra Sözleşme' de yapılacak değişiklikler Tarafların yazılı mutabakatı halinde hüküm ifade edeceği.	by arbitration to Bank. Customer will not ask Bank to issue a standby letter of credit, even when, in the lawsuits and enforcement proceedings filed against it, the Turkish and the applicable law system grants the right to post a bank guarantee or submit a standby letter of guarantee, against losses it might incur at the lawsuits and enforcement proceedings filed against it at a court of the Republic of Turkey or of another state, concerning the Credit under Contract or a dispute concerning Bank and; Customer accepts exemption of the Bank from posting guarantee because of any cautionary measure and cautionary attachment against it; that Customer waives all rights granted to it within this scope and; that Customer will regardless reimburse Bank for all commissions Bank would pay for posting the said guarantees which might be by the concerned judicial bodies. Customer will pay all kinds of charges, tax, dues, funds and expenses including the application charges, collection charges, penal institution charges, waiver charges as well as the highest sum of legal fees applicable according to the Minimum Attorney's Fee Tariff, and should Bank pay its attorney a higher fee, also such difference – which would have to be paid by Bank – when Bank has to file lawsuits or enforcement procedures, or has to apply for cautionary attachments or cautionary measures, etc., because of Agreement, or Credits/commitments concerning Agreement, for any reason whatsoever, to Bank's lawyer. According to the pertinent legislation, Customer and its Sureties are jointly and severally responsible for the mediator's fees Bank would have to pay. Amendments to Agreement that would be made after the date Agreement is executed will take effect upon written agreement of Parties.

26.Madde- Yürürlük Sözleşme muhtelif bölümler halinde düzenlenmiş olmasına rağmen bir bütün teşkil etmekte olup herhangi bir hüküm sadece bir bölümle ilgili konulara değil, diğer tüm bölümlerle ilgili herhangi bir duruma veya işlemlere de uygulanabilecek ve muayyen bir kredi ile ilgili maddeler, niteliğine aykırı olmadıkça diğer krediler için de aynen geçerli olacağı, bu sözleşmenin Türkçe ve İngilizce versiyonlarında herhangi bir farklılık olması halinde Türkçesinin esas alınacağı**,** **Yukarıda yer alan açıklamaları okudum, iki nüshadan ibaret işbu Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Formu'nu teslim aldım ve imzalamış olduğum nüshayı Banka'ya teslim ettim. Bu Bilgilendirme Formu'nun Türkçe ve İngilizce versiyonlarında herhangi bir farklılık olması halinde Türkçesi esas alınacaktır.** **İmza Tarihi : …….../……/……** **<u>MÜŞTERİ</u>** **Adı-Soyadı/Ünvanı :** ……... **Adresi :** ……... …… **Kaşe ve İmzası :** *Lütfen kaşe basınız veya **tam** unvanı yazınız ve imzalayınız.* **BANKA**: **PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.** **Kaşe ve İmzası:**	**Article 26 – Enforcement** Although it has been arranged in different sections, Agreement constitute a whole, and any section will apply not only to one section, but to any case or transactions concerning all other sections, and Articles that pertain to a particular credit, unless it contradicts by nature, will apply fully also for other credits. In the event of any discrepancy between the Turkish and English versions of this agreement, the Turkish version will prevail. **I did read the explanation above and received this Information Form Before the General Credit Agreement and delivered the copy I signed, to the Bank. In case of any contradiction between Turkish and English version of this Information Form, the Turkish version shall be valid.** **Date of Signature :** …/…../…. **<u>CUSTOMER</u>** **Name-Surname/Title :** …….. **Address :** …….. …… **Stamp and Signature :** *Please stamp or write **full** title and sign.* **BANK: PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.** **Stamp and Signature:**